

**ANALISIS PENANGANAN KREDIT RITEL DAN KOMERSIAL YANG
BERMASALAH PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO),
Tbk. KANCA SOLO SLAMET RIYADI TAHUN 2016**



TUGAS AKHIR

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas Dan Memenuhi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya Pada Program Studi Diploma III**

Keuangan dan Perbankan

Oleh:

Sri Devi Yanti

F3614093

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III KEUANGAN DAN PERBANKAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

2017

ABSTAKSI

ANALISIS PENANGANAN KREDIT RITEL DAN KOMERSIAL YANG BERMASALAH PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk. KANCA SOLO SLAMET RIYADI TAHUN 2016

SRI DEVI YANTI

F3614093

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor penyebab terjadinya kredit ritel dan komersial bermasalah pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi tahun 2016. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui kebijakan yang dilakukan oleh PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi dalam menyelesaikan kredit ritel dan komersial bermasalah pada tahun 2016.

Objek yang diambil dalam penelitian ini adalah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Kanca Solo Slamet Riyadi, yang berlokasi di Jalan Slamet Riyadi No. 236, Surakarta. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah studi kasus yaitu mengambil obyek tertentu. Penelitian ini menggunakan data primer dan sekunder, yang berkaitan dengan analisis penanganan kredit ritel dan komersial yang bermasalah pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi tahun 2016. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan studi pustaka.

Dalam memberikan fasilitas kredit, risiko kerugian sebagian bersumber pada kegiatan tersebut sehingga menyebabkan kredit bermasalah. Banyak faktor yang menyebabkan kredit bermasalah. Faktor tersebut dapat berasal dari nasabah itu sendiri, intern kreditur ataupun pihak lain. Pada penelitian ini data yang diambil adalah data kredit bermasalah pada tahun 2016. Salah satu akibat dari risiko kredit bermasalah adalah menyebabkan tingginya nilai *Non Performing Loan* (NPL) pada suatu bank. Presentase *Non Performing Loan* (NPL) atau kredit bermasalah pada tahun 2016, PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi bulan Januari sebesar 6,33%, bulan April sebesar 9,10%, bulan Agustus sebesar 4,92% dan bulan Desember sebesar 2,02%. Semakin tinggi nilai *Non Performing Loan* (NPL) maka semakin besar pula risiko kredit yang ditanggung oleh pihak bank. Sehingga dalam menyelesaikan kredit bermasalah pihak PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi melakukan Restrukturisasi kredit. Oleh karena itu, saran dari penelitian ini adalah perlunya ketelitian yang lebih dalam memberikan kredit kepada calon debitur serta melakukan pembinaan kredit secara rutin untuk meminimalisir terjadinya kredit bermasalah atau macet.

Kata kunci : Penanganan Kredit Ritel dan Komersial

ABSTRACT

ANALYSIS OF RELEVANT RELEASE AND COMMERCIAL CREDIT IN PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk. KANCA SOLO SLAMET RIYADI YEAR 2016

SRI DEVI YANTI

F3614093

The purpose of this study is to determine the factors causing the occurrence of retail and commercial credit problems at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi in 2016. In addition, this study also aims to determine the policies undertaken by PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi in solving the problematic retail and commercial credit in 2016.

The Objects of this research taken at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Kanca Solo Slamet Riyadi, located in Slamet Riyadi Street Number. 236, Surakarta. The methodology of this research using a case study which is taking a specific object. This research used primary and secondary data, which is related to analysis of handling of retail and commercial credit problem at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi in 2016. The Technique of collecting data is done through observation, interview, and literature study.

In giving credit facilities, the partly risk of financial loss sourced from the activity that caused by credit problems. Many factors are causing credit problems. These factors may come from the customer itself, the internal creditor or other party. The data of this study take a credit problems data in 2016. The result of the credit problems' risk is the advancing of non-performing loan (NPL) in a bank. The Percentage of Non Performing Loan (NPL) in PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi in 2016 are 6.33% in January, 9.10% in April, 4.92% in August, and 2.02% in December. The higher value of Non Performing Loan (NPL), the greater of credit risk responsibilities by the bank. So, in solving the financial credit problems, PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi undertakes credit restructuring. Therefore, the suggestion of this research is that carefulness is needed in giving credit on creditors' prospective as well as conducting regular credit, guidance the creditors to minimize the occurrence of financial credit problems or financial loss.

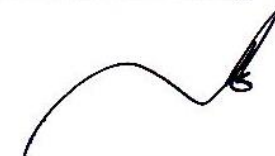
Keywords: Handling of Retail and Commercial

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tugas Akhir dengan Judul **“ANALISIS PENANGANAN KREDIT RITEL DAN KOMERSIAL YANG BERMASALAH PADA PT.BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. KANCA SOLO SLAMET RIYADI TAHUN 2016”** telah dibaca dan disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diujikan guna mencapai gelar Ahli Madya Program Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta, 10 Mei 2017

Dosen Pembimbing



Dra. Nunung Sri Mulyani, M.Si

NIP. 19580805 198601 2 001

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan judul:

**ANALISIS PENANGANAN KREDIT RITEL DAN KOMERSIAL YANG
BERMASALAH PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO),
Tbk. KANCA SOLO SLAMET RIYADI TAHUN 2016**

Telah disahkan oleh Tim Penguji Tugas Akhir

Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta

Surakarta, *14 Juni* 2017

Tim Penguji Tugas Akhir

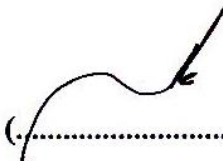
Nurul Istiqomah, SE., M.Si

NIP. 198006012005012021


(.....)
Penguji

Dra. Nunung Sri Mulyani, M.Si

NIP. 195808051986012001


(.....)
Pembimbing

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret :

Nama : Sri Devi Yanti
NIM. : F3614093
Program Studi : DIII- Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir (TA) : ANALISIS PENANGANAN KREDIT RITEL DAN KOMERSIAL YANG BERMASALAH PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk. KANCA SOLO SLAMET RIYADI TAHUN 2016

.....
Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa Tugas Akhir yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/salinan/sanduran dari karya orang lain.

Apabila ternyata dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan Ijazah dan pencabutan gelar sarjananya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta,
.....asiswa

Devi Yanti
NIM. F3614093

MOTTO

“Orang-orang hebat di bidang apapun bukan membuat diri mereka terinspirasi, namun mereka menjadi terinspirasi karena mereka lebih suka bekerja. Mereka tidak menyia-nyiakan waktu untuk menunggu inspirasi”

(Ernest Newman)

“Terkadang, kesulitan harus kamu rasakan terlebih dulu sebelum kebahagiaan yang sempurna datang kepadamu”

(R.A Kartini)

“Learn from yesterday, Live for today, Hope for tomorrow”

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan satu karya kecil ini teruntuk:

- ♥ *Tuhan Yang Maha Esa*
- ♥ *Bapak dan Ibu Ku Tercinta*
- ♥ *Saudara-Saudaraku Tersayang*
- ♥ *Sahabat-Sahabatku*
- ♥ *Almamaterku*
- ♥ *Teman-Teman D3 Keungan dan Perbankan Angkatan 2014*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat berhasil menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik. Tugas Akhir ini membahas mengenai Kredit Ritel dan Komersial yang Bermasalah pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi. Selain itu, Tugas Akhir ini disusun untuk mengetahui faktor penyebab terjadinya Kredit Ritel dan Komersial Bermasalah pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi. Adapun judul Tugas Akhir ini adalah **Analisis Kredit Ritel dan Komersial yang Bermasalah pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi.**

Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi syarat kelulusan untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Penulis menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir ini tidak mungkin selesai tanpa bantuan dan bimbingan yang telah diberikan oleh beberapa pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dra. Nunung Sri Mulyani, M.Si selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir dan Pembimbing Magang yang telah banyak meluangkan waktu guna memberikan bimbingan, pengarahan, dan saran-saran selama penyusunan Tugas Akhir ini.

2. Dr. Hunik Sri Runing Sawitri, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Drs. Kresno Sarosa Pribadi, M.Si selaku Ketua Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
4. Bapak dan Ibu dosen pengajar dan staf di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta yang senantiasa telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat dan pelayanan kepada penulis selama menempuh kuliah.
5. Bapak Susanto selaku Pemimpin Cabang di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi.
6. Bapak Joko Mulyanto dan Ibu Vinny Oktaviani selaku Supervisor Penunjang Operasional dan Sekretarian Sumber Daya Manusia di PT. Bank Rankyat Indonesia (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada penulis untuk melakukan kuliah magang kerja.
7. Bapak Trisno Juwono dan Bapak Adisty Mulyonugroho selaku Supervisor Administrasi Kredit dan AO NPL yang telah banyak meluangkan waktu guna melakukan wawancara dan membantu penulis dalam memberikan informasi serta data yang diperlukan dalam penulisan Tugas Akhir ini.
8. Ibu Esthi Ayuni dan Reny Astuty selaku Pelaksana Administrasi Briguna yang telah bersedia membimbing, mengarahkan dan

memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis selama melakukan kuliah magang kerja.

9. Kepada kedua Orangtua ku tercinta yang senantiasa memberikan doa, dorongan, semangat, bantuan material, spiritual, dan segalanya untuk kehidupan penulis.
10. Keluarga besar dan Adikku tersayang yang selalu mendoakan dan mendukung penulis dalam segala hal selama ini.
11. Sahabat-sahabatku Anna, Ayuk, Santi, Kiki, Jefri, Catur, Arifin, Faisal, dan Rizal yang memberikan semangat, doa serta dorongan kepada penulis.
12. Teman-teman magang Sri Tugiyanti, Destia Tri H, dan Dyah Susanti yang telah menemani penulis melakukan kuliah magang kerja di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi.
13. Teman-temanku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta, terutama untuk Program Diploma III Keuangan dan Perbankan angkatan 2014 yang telah menemani perjalanan penulis selama menempuh studi. Terima kasih atas kebersamaan yang telah kita jalin selama ini. Terima kasih juga atas segala bantuan, dukungan, pengalaman, dan persahabatannya.
14. Semua pihak yang telah memberikan banyak bantuan kepada penulis dalam penulisan Tugas Akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan yang diberikan kepada penulis sehingga penulisan tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari semua pihak. Penulis berharap karya ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Surakarta, 10 Mei 2017

Penulis

Sri Devi Yanti

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---|---------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| ABSTRAKSI | ii |
| ABSTRACT..... | iii |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING | iv |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | v |
| SURAT PERNYATAAN TUGAS AKHIR..... | vi |
| MOTTO | vii |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | viii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI..... | xiii |
| DAFTAR TABEL..... | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 6 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 6 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 7 |
| E. Metode Penelitian | 8 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | |
| A. Bank | |
| 1. Pengertian Bank..... | 9 |
| 2. Sumber-sumber Dana Bank..... | 9 |
| B. Kredit | |
| 1. Pengertian Kredit | 12 |
| 2. Tujuan Kredit..... | 13 |
| 3. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit | 15 |
| 4. Unsur-unsur Kredit | 18 |
| 5. Jenis-jenis Kredit | 19 |
| 6. Prosedur Pemberian Kredit..... | 22 |

| | |
|--|----|
| C. Kualitas Aktiva Produktif (KAP) | 25 |
| D. Kredit Bermasalah | 28 |
| BAB III PEMBAHASAN | |
| A. Gambaran Umum Perusahaan | |
| 1. Sejarah Bank Rakyat Indonesia (BRI) | 32 |
| 2. Visi dan Misi | 34 |
| 3. Lokasi Perusahaan | 34 |
| 4. Kegiatan Perusahaan | 35 |
| 5. Struktur Organisasi BRI Kanca Solo Slamet Riyadi | 41 |
| B. Pembahasan Masalah | |
| 1. Faktor-faktor yang Menyebabkan Kredit Ritel dan Komersial Bermasalah pada PT. BRI (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi | 51 |
| 2. Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL) pada PT. BRI (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi Tahun 2016 | 54 |
| 3. Kebijakan yang Dilakukan Untuk Menyelesaikan Kredit Ritel dan Komersial Bermasalah pada PT. BRI (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi Tahun 2016 | 61 |
| BAB IV PENUTUP | |
| A. Kesimpulan | 67 |
| B. Saran | 69 |
| DAFTAR PUSTAKA | 71 |
| LAMPIRAN | 72 |

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|--|---------|
| 1.1. Data Kredit Bermasalah (<i>Non Performing Loan</i>) Ritel dan Komersial PT. BRI (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi Tahun 2016 | 4 |
| 2.2. Kriteria Kesehatan Untuk Penilaian Kualitas Aktiva Produktif (KAP)..... | 27 |
| 2.3. Kriteria Penetapan Peringkat Rasio NPL | 30 |
| 3.2. Perhitungan Kualitas Aktiva Produktif..... | 55 |
| 3.4. Data Total Kredit yang Diberikan dan Kredit Bermasalah Ritel Komersial PT. BRI(Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi Tahun 2016 | 58 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|---|---------|
| 2.1. Prosedur Pemberian Kredit..... | 22 |
| 3.1. Struktur Organisasi PT. BRI (Persero), Tbk. Kanca Solo Slamet Riyadi..... | 42 |
| 3.3. Nilai <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Kredit Ritel dan Komersial BRI Kanca Solo Slamet Riyadi Tahun 2016 | 57 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | Halaman |
|---|---------|
| 1. Data Restrukturisasi Kredit Ritel Komersial Bulan Januari Tahun 2016 | 73 |
| 2. Data Restrukturisasi Kredit Ritel Komersial Bulan April Tahun 2016 | 74 |
| 3. Data Restrukturisasi Kredit Ritel Komersial Bulan Agustus Tahun 2016 | 75 |
| 4. Data Restrukturisasi Kredit Ritel Komersial Bulan Desember Tahun 2016 | 76 |